

Отчет

Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 2007 год

(по состоянию на 01 января 2008 года)

Ежегодный отчет включает в себя: годовую финансовую отчетность ТОО "Кредитное товарищество "ОРДА кредит", подготовленную в соответствии с требованиями приложения 3 к Листинговым правилам (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денег, отчет об изменениях в собственном капитале, пояснительную записку к финансовой отчетности), и информацию, перечисленную в приложении 5 к Листинговым правилам, подготовленную и оформленную в соответствии с требованиями настоящего приложения.

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

1. Основные моменты деятельности ТОО «КТ «ОРДА кредит» в 2007 году:

- увеличен уставный капитал до 1517000000,00 (Один миллиард пятьсот семнадцать миллионов) тенге;
- в связи с увеличением уставного капитала в состав участников ТОО «КТ «ОРДА кредит» приняты новые участники. На 01 января 2008 года 447 участников, из них: 222 физические лица, 225 юридические лица;
- выплачены дивиденды участникам на общую сумму 180503944,00 (Сто восемьдесят миллионов пятьсот три тысячи девятьсот сорок четыре) тенге;
- увеличена кредитная линия в АО «Альянс Банк» до 411690000,00 (Четыреста одиннадцать миллионов шестьсот девяносто тысяч) тенге со ставкой вознаграждения 14 (Четырнадцать) процентов годовых;
- размещен первый выпуск облигаций общим объемом 500000000,00 (Пятьсот миллионов) тенге;
- по облигациям первого выпуска произведены четыре выплаты купонов на общую сумму 49042440,00 (Сорок девять миллионов сорок две тысячи четыреста сорок) тенге;
- 13 октября 2007 года на внеочередном собрании участников принято решение о втором выпуске облигаций, общим объемом 1500000000,00 (Один миллиард пятьсот миллионов) тенге.

2. Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И УЧАСТНИКОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ, ЕЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. За 2007 год состав исполнительного и контролирующего органов ТОО «КТ «ОРДА кредит» не менялся.

По состоянию на 01 января 2008 года в Правлении:
Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич – Председатель Правления;
Сороченко Диана Федосьевна – член Правления;
Коробецкая Ирина Александровна – член Правления.

По состоянию на 01 января 2008 года начальником внутреннего аудита ТОО «КТ «ОРДА кредит» является Курбаналиева Раушан Ниеткабыловна.

2. В 2007 году произошло увеличение уставного капитала до 1517000000 тенге. Увеличение уставного капитала произошло путем внесения участниками дополнительных взносов и принятия в состав Кредитного товарищества новых участников. На 01 января 2008 года в составе ТОО «КТ «ОРДА кредит» 447 участников, из них: 222 физические лица, 225 юридические лица.

Список участников, владеющих долями в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала на 01 января 2008 года:

- Франтишек Зайиц, республика Чехия: 9,8 %

- ТОО «Горизонт», г. Шымкент: 9,3 %
- ТОО МКО «Даму кредит», г. Шымкент: 8,2 %
- ТОО «Табыс-Т», г. Шымкент: 8,0 %
- ТОО ЮФ «Ар-консалтинг», г. Шымкент: 6,5 %
- ТОО «Механизированная колонна № 49», г. Шымкент: 5,00 %

3. В 2007 году ТОО «КТ «ОРДА кредит» приобрело долю в уставном капитале следующих юридических лиц:

Наименование	Местонахождения	Сфера деятельности	Доля в уставном капитале	Объем сделки (т.т.)	Характер сделки
ТОО «Бағыт»	Г. Шымкент	Производство работ и оказание услуг	100 %	3 000	Покупка доли

4. ТОО «КТ «ОРДА кредит» входит в Ассоциацию Микрофинансовых Организаций Казахстана. Местонахождение: г. Алматы. Основной функцией Ассоциации является координация деятельности ее членов в области развития микрофинансового сектора в Казахстане для устойчивого обеспечения доступа населения к финансовым услугам с целью повышения благосостояния и поддержки экономического роста, а также представления их интересов и защита общих прав.

5. Список организаций признаваемых в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг аффилированными к ТОО «КТ «ОРДА кредит»:

- ТОО «Дочерняя организация «ОРДА кредит»: г. Шымкент, отдельные виды банковских операций;
- ТОО «Микрофинансовая организация «Арнур кредит»: г. Шымкент, микрофинансирование;
- ТОО «Онiр»: г. Шымкент, оптовая и розничная торговля;
- ТОО «Бағыт»: г. Шымкент, производство работ и оказание услуг.

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции:

(на 01 января 2008 года, тысяч тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц,				
итого	27000	48000	0	75000
в том числе:				
Инвестиции в дочерние организации	7000	3000	0	10000
Инвестиции в зависимые организации	15000	45000	0	60000
Прочие инвестиции	5000	0	0	5000
Портфель ценных бумаг				
всего	26581	14081	7 581	33081
в том числе:				
государственные ценные бумаги	0	0	0	
негосударственные ценные бумаги	26581	14081	7 581	33081
Прочие инвестиции*	0	3809034	3608914	200120
Обратное РЕПО	0	3809034	3608914	200120
Всего инвестиции	53581	3871115	3616495	308201

2. Кредитный портфель:

Валютная и временная структуры кредитного портфеля:

(на 01 января 2008 года, тысяч тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
тенге	395 022	735 235	233 355	1 114 864	0	0	0	2 478 476
доллар США	0	0	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	395 022	735 235	233 355	1 114 864	0	0	0	2 478 476

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан
(тысяч тенге)

Тип кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартные	686 192	49,4	0	0	810 313	32,7	0	0
Сомнительные всего								
	662 824	47,7	57 051		1 659 409	67,0	181 223	
в том числе:								
1я категория	553 252	39,8	27 663	5	978 417	39,5	48 921	5
2я категория	10 826	0,8	1 082	10	301 165	12,2	30 117	10
3я категория	49 542	3,6	9 908	20	44 800	1,8	8 960	20
4я категория	24 818	1,8	6 205	25	297 152	12,0	74 288	25
5я категория	24 386	1,7	12 193	50	37 875	1,5	18 937	50
Безнадежные	40 657	2,9	40 657	100	8 754	0,3	8 754	100
Всего	1 389 673	100	97 708		2 478 476	100	189 977	

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам:

(на 01 января 2008года, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	19,32	1 389 673	5 675 587	4 586 784	2 478 476
доллар США		0	0	0	0
Евро		0	0	0	0
прочие валюты		0	0	0	0
Всего	19,32	1 389 673	5 675 587	4 586 784	2 478 476

3. Займы:

(на 01 января 2008года, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Валюта займа	Сред. ставка % в год	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Дата погашения
АО «АльянсБанк»	KZT	14 %	200 531	187 422	308 720	321 829	
из них:							
2 транш	KZT	14 %	17 620	2 372	0	15 248	01.12.2008
3 транш	KZT	14 %	123 031	54 700	0	68 331	28.03.2009
4 транш	KZT	14 %	22 227	8 552	0	13 675	26.07.2009
5 транш	KZT	14 %	37 653	16 735	0	20 918	05.03.2009
6 транш	KZT	14 %	0	26 164	64 220	38 056	28.03.2009
7 транш	KZT	14 %	0	38 461	100 000	61 539	28.03.2009
8 транш	KZT	14 %	0	19 231	50 000	30 769	28.03.2009
9 транш	KZT	14 %	0	4 807	12 500	7 693	28.03.2009
10 транш	KZT	14 %	0	16 400	82 000	65 600	28.03.2009
Облигации	KZT	12 %	258 744	0	241 256	500 000	24.10.2009

Временная структура займов по годам погашения:

(на 01 января 2008года, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
АО «АльянсБанк»	321 829	243 445	78 384	0	0	0
Облигации	500 000	0	500 000	0	0	0
Всего	821 829	243 445	578 384	0	0	0

4. Анализ финансовых результатов:

(на 01 января 2008года, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Единица измерения	С начала года, всего
Кредитование всего	Тысяч тенге	5 675 587
в том числе:		
банкам		0
юридическим лицам (кроме банков)	Тысяч тенге	4 533 998
физическим лицам (населению)	Тысяч тенге	1 141 589
прочие услуги		

Коэффициент доходности активов (ROA)

Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов

5,3

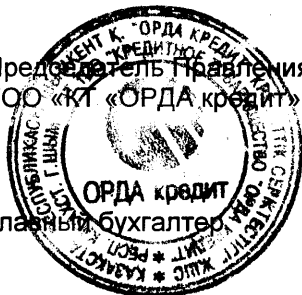
Коэффициент доходности капитала (ROE)

Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала

7,3

Председатель Правления
ТОО «КТ «ОРДА кредит»

Главный бухгалтер



A handwritten signature in black ink, appearing to be "Azbekov Zh.K.", written over a faint horizontal line.

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.